



Facultad de Administración y Negocios
Carrera de Contabilidad

Trabajo de investigación

**“EVALUACIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y SU
INCIDENCIA EN LA UTILIDAD DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LA EMPRESA OSTIM S.A. DURANTE EL
AÑO 2014-2015”**

Autores:

CHIHUÁN GUTIÉRREZ, Rosa Isabel - 1521187

INOÑAN SIESQUEN, Lourdes del Rosario – 1521497

Para obtener el Grado de Bachiller en:

Contabilidad

Lima, noviembre de 2019

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|--|----|
| DEDICATORIA: | 3 |
| AGRADECIMIENTO: | 4 |
| RESUMEN..... | 5 |
| INTRODUCCIÓN..... | 6 |
| CAPÍTULO I: ENUNCIACION DEL PROBLEMA..... | 8 |
| 1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA..... | 8 |
| CAPÍTULO II: FORMULACIÓN DEL PROBLEMA | 14 |
| 2.1. Problema General..... | 14 |
| 2.2 Problemas Específicos..... | 14 |
| 2.3. OBJETIVOS | 14 |
| 2.3.1Objetivo General | 14 |
| 2.3.2. Objetivos Específicos | 14 |
| 2.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN..... | 15 |
| 2.4.1 Justificación. | 15 |
| CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO | 16 |
| 3.1. ANTECEDENTES..... | 16 |
| 3.1.1. Tesis Nacionales..... | 16 |
| 3.1.2. Tesis Internacionales | 19 |
| 3.2.1Control Interno | 21 |
| 3.2.2. Utilidad en los Estados financieros | 31 |
| CAPÍTULO IV. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN | 34 |
| 4.1. Método..... | 34 |
| 4.2. Tipo De Investigación | 34 |
| 4.3. Nivel De Investigación..... | 35 |
| 4.4. Alcance De La Investigación | 35 |
| 4.5. Tipo De Diseño..... | 36 |
| Conclusión | 51 |
| Recomendación | 52 |
| Bibliografía..... | 52 |
| ANEXO | 53 |

DEDICATORIA:

A nuestros padres y familiares por su gran apoyo en ayudarnos a cumplir nuestras metas en el ámbito profesional.

AGRADECIMIENTO:

A nuestros maestros por sus enseñanzas a lo largo de nuestra carrera.

RESUMEN

Las empresas que suelen brindar sus servicios o productos a créditos frecuentemente no siempre obtienen el pago de dichos documentos, mediante los cuales al cierre de un periodo y dicho sea de paso estos sean mayores a un año pasarían hacer cuentas incobrables las que también se tienen que demostrar con pruebas, ya sean correos, notificaciones, etc

El objetivo de esta investigación ha pretendido encontrar de qué manera la evaluación de las cuentas por cobrar tengan incidencia en los estados financieros de la empresa OSTIM S.A. Se hizo esta investigación con un diseño descriptivo correlacional. Los resultados obtenidos han demostrado que no se cumple con el manual de funciones, no se cumple la línea de autoridad, esto genera que se les brinde crédito a personas que no califican, aumentando así las cuentas de cobranzas dudosas.

Se recomienda mantener la política de la empresa y ser menos flexibles con clientes morosos para evitar gasto de cobranza.

INTRODUCCIÓN

Se entiende por cobranza dudosa como aquella cuenta que en su momento se realizó la cobranza respectiva de la misma pero sin embargo no se encontró la obligación por parte del deudor. Muchas empresas se ven enfrentada a esta realidad, que les resta rentabilidad por los servicios o ventas ofrecidas.

La empresa OSTIM S.A., se ve también enfrentada a la cobranza dudosa, debido a que las ventas realizadas el 80% a crédito, y un 20% al contado. Esta modalidad de trabajo sin lugar a duda genera alto riesgo de cobranza y aún más muchas de estas empresas suelen pagar cada 60 días a más.

En la actualidad la empresa ya cuenta con una cartera morosa. Frente a esta realidad se plantea realizar un trabajo de investigación mediante el cual se pueda tomar decisiones y determinar cuál es el método que se tendría que aplicar para disminuir la incidencia de las cuentas por cobrar en los estados financieros en la empresa OSTIM S.A.

El desarrollo de esta investigación se ha aplicado el método expresivo, relativo, calificador, mediante información y entrevistas, para poder tomar decisiones y saber qué medidas aplicar.

Para el desarrollo de este estudio inicialmente se realizaron entrevistas a profesionales de contabilidad, colegidos, para que de esta manera nos brinden información necesaria para poder conocer los problemas más frecuentes de este tema y a su vez plantear las posibles soluciones.

Esta investigación es de suma importancia porque nos llevara a conocer las razones por la cual se viene generando la cobranza dudosa, y de una a otra manera buscar soluciones para dar solución a este problema por el cual atraviesa la empresa OSTIM SA

El presente trabajo está estructurado de la siguiente forma:

En el capítulo I se desarrolla el diseño y la enunciación del problema general y definido. Contienen los objetivos del trabajo de investigación. En el capítulo II están las referencias bibliográficas, las plataformas teóricas y el vocabulario de términos técnicos.

En el capítulo III se desarrolla la hipótesis general, hipótesis concretas y la matriz de coherencia de variables. En el capítulo IV se desarrolló el diseño de averiguación, se determinó la cantidad y se obtuvo el procedimiento de la muestra, se indica los instrumentos que se utilizaron, el resultado de la investigación, las técnicas de procesamiento y análisis de datos. En el capítulo V, se reporta los efectos de la investigación. Se desarrolla la contratación de la hipótesis y la cuestión de los efectos. Posteriormente están las soluciones, representaciones, referencias bibliográficas y anexos.

CAPÍTULO I: ENUNCIACION DEL PROBLEMA

1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA

Según Matteucci (2009), Dentro de la actividad comercial, existen clientes que cumplen con pagar de manera oportuna e inclusive de manera adelantada, otorgando un flujo de ingresos a quien les vende mercaderías o los provee de servicios.

Cobranza dudosa es aquella que por la cual no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque este se encuentra en una situación de insolvencia económica que le impide establecer cualquier tipo de pago de deudas, en perjuicio del acreedor notoriamente.

Esto significa que, en cierto sentido lo que ocurre en la empresa OSTIM S.A nuestros clientes algunos cumplen con pagar sus cuentas pero sin embargo hay otros que no cumplen con pagar sus cuentas de tal forma que todos aquellos que no cumplen con pagar hace que la empresa se vea afectada porque al no contar con este pago programado hace que su presupuesto este desequilibrado, por ejemplo tuvimos un cliente x, que se comprometió a cancelar su deuda a 15 días, sin embargo nos comentó que iba a recibir un crédito del banco y que nos iba a cancelar su deuda, pero se llegó el plazo que le dimos y sin embargo su repuesta fue que el banco no le había aprobado el crédito, nuestra empresa se confió con él pago que iba a recibir, pero llegó el plazo y no fue así, esto hizo que nosotros tengamos que dejar de postergar con otros pagos para no vernos perjudicados, al tener como respuesta que no habría ningún pago por su parte.

Según Ayala (2008), La cuenta 19 Estimación de Cuentas de Cobranza Dudosa, en el nuevo plan de cuentas continúa como una cuenta de valuación. Su naturaleza es de saldo acreedor, sirve para mostrar los valores razonables de las cuentas por cobrar a favor de la empresa cuando exista dudas de su recuperación, es decir,

que su cobranza a lo mejor no será posible, posteriormente, cuando se haya determinado que la cobranza en forma definitiva no se cobrara, la empresa procederá al castigo correspondiente, cancelando el valor de la cobranza dudosa con la eliminación de la cuenta por cobrar.

Esto significa que si llevamos este análisis a nuestra empresa OSTIM SA, tendremos como resultado de declarar las cuentas de todos aquellos clientes que ya tienen más de una año deudas con nosotros, y lo que también tendríamos que tener en cuenta es que nosotros ya hemos realizado la cobranza respectiva y si no tenemos respuesta por parte de este lo que tendríamos que hacer es proceder a hacer la declaración como cuentas incobrables ya que como nos menciona el autor en el párrafo anterior hubo un pacto por parte del deudor pero sin embargo no se cumplió y a nosotros como empresa no nos queda de otra que declarar esta cuenta como gasto, por ejemplo hemos tenido clientes que incluso pactaron con nosotros pagar sus cuentas pero sin embargo cuando se llegó el día que cancelar y solo encontramos como respuesta te confirmo el pago, a tantas promesas y pactos solo nos quedó por declarar estas cuentas como incobrables, ya que también son para nuestra empresa como pérdida, para la empresa porque hace que nuestra utilidad ya no sea la misma y que en conclusión afectan a todos nuestros resultados y también a nuestros objetivos a corto y largo plazo.

Según Rodríguez (2014), El estudio de costo-volumen-ganancia ofrece las herramientas y los resultados necesarios que permiten la evaluación de una empresa. El éxito de los negocios se mide en función de las utilidades que generan, esta utilidad dependerá principalmente de los siguientes factores como son: el precio de venta, costo de manufactura y volumen de ventas. Dichos factores actúan con relación de dependencia.

En este sentido si lo llevamos este concepto a lo que el autor nos transmiten entendemos que nuestra empresa en función a su utilidad entendemos que tanto su precio de venta y el volumen de ventas no están siendo reales ya que cuando realizamos nuestra ventas ya hay un compromiso de pago por parte del deudor y a nosotros como empresa nos estaría creando una obligación por pagar tales como IGV, RENTA que si nuestro cliente no cumple con este pago la empresa tendría

que asumir dicho pago, y con respecto al volumen de ventas este no sería real debido a que si se realizó una venta pero sin embargo no se llegó a completar la obligación de cancelación de la factura, por ejemplo tuvimos un cliente que le hicimos una venta anticipada sin saber que este nos cumpliría con sus pago, entonces cuando le entregamos la mercadería solo nos abonó el 20% del total de la factura y la diferencia nos dijo que la cancelaria a 60 días se cumplió el plazo el cual tenía que hacer la cancelación pero sin embargo, no la realizo lo mismo que tuvimos que realizar llamadas, correos, cartas, notificaciones notariales las mismas que en su momento no encontramos respuestas incluso se llegó hasta llegar una conciliación pero el deudor solo cumplió con las 2 primeras cuotas pactada y bueno solo tuvimos que pasar este saldo a declarar como cuenta incobrable ya que perdimos la obligación de que el deudor nos cancelara la deuda.

Según Quispe (2005) Un indicador financiero es una relación de cifras extraídas de los estados financieros y demás informes de una empresa con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento financiero de la empresa; se entiende como expresión cuantitativa del comportamiento o del desempeño de toda una organización o de una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre el cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

Esto significa que nuestra empresa OSTIM S.A muestra sus cifras de deudas con los bancos ya sea a corto o largo plazo lo que nos permite saber también cuánto es lo que la empresa tiene por pagar al finalizar un periodo y poder proyectar sus pagos ya sea con los bancos o con los proveedores, el endeudamiento con los bancos en este caso teníamos préstamos a corto y largo plazo ya que la tasa de interés era a un porcentaje manejable, por ejemplo con el banco scotiabank la tasa de interés era al 7.5% y con el banco BBVA era la tasa del 7.8% lo que nos permitía poder trabajar con estos prestigiosos bancos en conclusión es mejor endeudarse con préstamos de los bancos que nos permitirá poder adquirir mercadería o tal vez realizar algún pago ya sea nuestro personal o proveedores, las decisiones que tomo la gerencia es adquirir un nuevo préstamo para la compra de un inmueble ya que aún no contaba con un local propio y el financiamiento fue por 7 años.

En La empresa Importadora de autopartes **OSTIM S.A.** se detectó en sus cálculos por cobrar, que había usuarios que debían a la empresa por más de 3 años, tal que se procedió, a provisionar las cuentas por cobrar dudosa, todas las que eran mayor a un año y el monto era bastante significativo, debido a que no habían políticas o estrategias que las áreas no manejaban, debido a este inconveniente se llegó a filtrar a que clientes se le debería dar crédito y a quienes no, porque al aparecer no se estaban aplicando las políticas de cuentas por cobrar.

Tales que afecto mucho a la utilidad, del Estado de Resultados, de los Estados Financieros, en donde hizo al balance que arrojara perdida, bueno por ese momento la operación favoreció a la empresa , pero al corto y mediano plazo perjudico a la empresa, ya que no era una empresa liquida para los bancos, y ahora no le quieren otorgar crédito cuando la gerencia lo requiere ,por qué los balances que se tiene, salen con perdida , y según SBS las empresas que tienen perdida no son sujetas a ningún crédito o préstamo . Por otro lado hay una deficiencia en el área de créditos y cobranzas, porque siguen dando crédito a clientes morosos, que a la larga repercute en las cuentas por cobrar y le genera un gran daño al ente.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
 (Expresado en Nuevos Soles)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|------------------|--|------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| 12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-TERCEROS | 1,604,786 | 10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | 109,313 |
| 14 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONISTAS | 1,434 | 40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA | 7,821 |
| 16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS | 143,536 | 41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR | 271,821 |
| 18 SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO | 122,692 | 42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS | 983,950 |
| 19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | -351,781 | 45 OBLIGACIONES FINANCIERAS | 5,538 |
| 20 MERCADERIAS | 5,784,458 | 46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS | 135,114 |
| 28 EXISTENCIAS POR RECIBIR | 751,532 | | |
| 29 DESVALORIZACION DE EXISTENCIAS | -395,297 | | |
| OTROS ACTIVOS CORRIENTES | 120,354 | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 7,781,714 | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 1,513,557 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | PASIVO NO CORRIENTE | |
| 33 INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO | 909,942 | 44 CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS) | 1,743,224 |
| 34 INTANGIBLES | 126,020 | | |
| 37 ACTIVO DIFERIDO | 3,516 | | |
| 39 DEPRECIACION, AMORTIZACION ACUMULADOS | -738,095 | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 301,383 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 1,743,224 |
| | | TOTAL PASIVO | 3,256,781 |
| TOTAL ACTIVO | 8,083,097 | PATRIMONIO | |
| | | 50 CAPITAL | 5,815,419 |
| | | 57 EXCEDENTE DE REVALUACION | 47,753 |
| | | 58 RESERVAS | 208,286 |
| | | 59 RESULTADOS ACUMULADOS | -1,308,608 |
| | | 591 RESULTADO DEL EJERCICIO | 63,466 |
| | | TOTAL PATRIMONIO | 4,826,316 |
| | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 8,083,097 |

OSTIM S.A.

*** ESTADO DE RESULTADOS**
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
 (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| VENTAS NETAS | 2,131,908 |
| COSTO DE VENTAS | -1,359,746 |
| UTILIDAD BRUTA | 772,162 |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS | -333,917 |
| GASTOS DE VENTAS | -308,623 |
| | -642,540 |
| UTILIDAD (PERDIDA) OPERATIVA | 129,622 |
| OTROS INGRESOS | 428 |
| INGRESOS FINANCIEROS | 38,030 |
| GASTOS FINANCIEROS | -104,614 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 63,466 |

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Por los periodos terminados al 31 de Diciembre del 2015
 (Expresado en Nuevos Soles)

| ACTIVO | AL 31.12.15 | % | PASIVO | AL 31.12.15 | % |
|--|--------------------|--------------|--|--------------------|--------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | | PASIVO CORRIENTE | | |
| Caja y Bancos | 75,844 | 0.97 | Sobregiros Bancarios | 725 | 0.01 |
| Inv. Valor Razonable y Disp. Para La Venta | - | - | Trib. Y Aport. Sist. Pens. Y Salud Por Pagar | 14,138 | 0.18 |
| Ctas Por Cobrar Comerciales-Terc. | 1,767,417 | 22.58 | Remuneracion Y Particip. Por Pagar | 61,299 | 0.78 |
| Ctas Por Cobrar Comerciales-Relac. | - | - | Ctas. Por Pagar Comerciales-Terceros | 694,590 | 8.87 |
| Ctas. P. Cob. Per. Acc. Soc. Dir. Y Ger. | - | - | Ctas. Por Pagar Comerciales-Relac. | - | - |
| Ctas Por Cobrar Diversas-Terceros | - | - | Ctas. Por Pagar Accion. Directores Y Ger. | 1,433,036 | 18.31 |
| Ctas Por Cobrar Diversas-Relacionadas | - | - | Ctas. Por Pagar Diversa-Terceros | 459,508 | 5.87 |
| Serv. Y Otros Contratados Por Anticipad. | 3,390 | 0.04 | Ctas. Por Pagar Diversa-Relacionadas | - | - |
| Estimacion de Cob. Dudosas | (578,340) | (7.39) | Obligaciones Financieras | - | - |
| Mercaderias | 6,122,135 | 78.21 | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 2,663,295 | 34.02 |
| Productos Terminados | - | - | Pasivo Diferido | - | - |
| Subproductos, Desechos y Desperdicios | - | - | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | - | - |
| Productos en Proceso | - | - | TOTAL PASIVO | 2,663,295 | 34.02 |
| Materias Primas | - | - | | | |
| Existencias por Recibir | 269,166 | 3.44 | | | |
| Desvalorizacion de Existencias | (321,289) | (4.10) | | | |
| Otros Activos Corrientes | 108,741 | 1.39 | | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 7,447,065 | 95.14 | | | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | PATRIMONIO | | |
| Inversiones Moviliarias | - | - | Capital | 5,815,419 | 74.29 |
| Activ. Adq. En Arrendamiento Financ. | 12,616 | 0.16 | Capital adicional | 258,872 | 3.31 |
| Inmueble, Maquinaria y Equipo | 448,868 | 5.73 | Excedente de revaluación | 47,753 | 0.61 |
| Depreciacion Acumulada | (209,974) | (2.68) | Reserva | 208,266 | 2.66 |
| Deprec. Act. Bio., Amort. Y Agota. Acum. | (27,148) | (0.35) | Resultado Acumulado | (1,173,242) | (14.99) |
| Intangibles | 59,916 | 0.77 | Resultado del Ejercicio | 7,497 | 0.10 |
| Activo Diferido | 96,539 | 1.23 | TOTAL PATRIMONIO | 5,164,586 | 65.98 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 380,816 | 4.86 | | | |
| | | | | | 1.00 |

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION
 Por el periodo comprendido entre en 01 de Enero al 31 de Diciembre
 (Expresado en Nuevos Soles)

| | AL 31.12.2015 | % |
|---|----------------------|----------------|
| 1.- VENTAS NETAS | 2,911,697 | 100.00 |
| Ventas Brutas | - | - |
| Descuentos concedidos | - | - |
| VENTAS NETAS | 2,911,697 | 100.00 |
| 2.- COSTO DE VENTAS | (1,531,741) | (52.61) |
| 3.- UTILIDAD BRUTA | 1,379,956 | 47.39 |
| 4.- GASTOS DE OPERACION | (876,159) | (30.16) |
| Gastos de Administracion | (647,320) | (22.23) |
| Gastos de Ventas | - | - |
| Ingresos por Alquileres | 0 | 0.00 |
| Otros Ingresos | - | - |
| UTILIDAD DE OPERACION | (145,523) | (5.00) |
| 5.- OTROS INGRESOS (EGRESOS) | (119,245) | (4.10) |
| Gastos Financieros | 19,093 | 0.66 |
| Ingresos Financieros | 160,149 | 5.50 |
| Diferencia de Cambio Neta | - | - |
| 6.- RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS | (85,526) | (2.94) |
| PARTICIPACION DE UTILIDADES DE LOS TRABAJADORES CORRIENTE | 0 | - |
| PARTICIPACION DE UTILIDADES DE LOS TRABAJADORES DIFERIDO | - | - |
| IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORIA CORRIENTE | 93,023 | 3.19 |
| IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORIA DIFERIDO | 7,497 | 0.26 |
| UTILIDAD NETA | 0 | - |
| RESERVA LEGAL 10% | 0 | - |
| DIVIDENDOS A LOS ACCIONISTAS | 7,497 | 0.26 |

RATIOS ECONOMICOS:

| |
|------------------|
| Margen Bruto |
| Margen Operativo |
| Margen Neto |

| |
|-------------|
| 2015 |
| % |
| 47.39 |
| (5.00) |
| 0.26 |

CAPÍTULO II: FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

2.1. Problema General

¿En qué orden la valoración de cobranza dudosa influirá en la utilidad de los estados financieros en la empresa OSTIM S.A. al año 2014-2015?

2.2 Problemas Específicos

¿De qué modo la cobranza de créditos otorgada a los clientes para conocer cuál es el entorno real de la misma?

¿Cómo el registro interno contable del área de cobranza mostraría los resultados para conocer los resultados confiables en la empresa?

¿De qué manera la elaboración o propuesta de un proceso de cobranza producirá un ordenamiento y seguimiento?

2.3. OBJETIVOS

2.3.1 Objetivo General

Demostrar que la evaluación de los cálculos de cobro influirá en la utilidad de los estados financieros de la empresa OSTIM S.A., Año 2014-2015

2.3.2. Objetivos Específicos

- a) Calcular la realidad vigente de cobranza dudosa de créditos en la empresa.
- b) Calcular el registro interno contable del área de cobranza dudosa.
- c) Delinear y obtener una propuesta de evaluación de cobranza dudosa.

2.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

2.4.1 Justificación.

- La actual investigación se argumenta porque va permitir la evaluación de la cobranza dudosa y su incidencia en la utilidad de los estados financieros en la empresa, OSTIM SA, realidad que va a soportar el análisis de este inconveniente, el cual va ayudar a optimizar no solo las políticas de crédito de la misma sino a reducir el índice de demora, a cumplir con sus obligaciones y mejorarla economía del ente.
- El presente trabajo constituye que realizando políticas de cobranza, la empresa podrá contar con liquidez las cuales le permitan realizar y lograr sus objetivos ya sean a corto o largo plazo, también cumplir con sus obligaciones financieras y mejoras en lo que respecta a nuestra organización.

Así mismo, las políticas que se apliquen en la empresa OSTIM SA servirán para mejorar los objetivos, que se tomen mejores decisiones y que las áreas correspondientes revisen el trabajo que realicen ya que una organización la conforman todos aquellos que aportamos nuestra labor y conocimiento.

CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO

3.1. ANTECEDENTES

3.1.1. Tesis Nacionales

Título

Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa
contratista corporación petrolera S.A.C. - Año 2012

Autor

Víctor Humberto Aguilar Pinedo

Universidad

USMP – Universidad San Martín de Porres

Título

Tesis para obtener el título profesional de contador público

Año

2013

Lugar

Lima-Perú

Objetivos:

Objetivo general:

Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la
liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C.

Objetivos específicos:

- a) Determinar si las políticas de crédito inciden en el riesgo de liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C.
- b) Determinar si la política de cobranza incide en el fondo de maniobra de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C.
- c) Determinar si el uso de factoring incide en el riesgo financiero de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C.

Conclusiones

1. Corporación Petrolera SAC, necesita de políticas concretas las que permitan que los clientes tengan en cuenta y también el personal, porque la empresa trabaja de acuerdo a políticas, estrategias las mismas que la van a conllevar a tener mejores resultados, y si una política no está de acorde a la empresa entonces se tiene que hacer el cambio lo que permitirá a que todo marche mejor, con respecto al endeudamiento es mejor trabajar con dinero del banco pero siempre tomando buenas decisiones para no tener que adquirir préstamos sin saber utilizarlos porque tan luego nos adquiramos hay una obligación financiera la misma que se tiene que cumplir para poder tener un buen historial crediticio y si adquirimos estos préstamos es para que nuestra empresa sepa invertir ya sea a corto o largo plazo.

2. Corporación Petrolera SAC, no cuenta con políticas de cobranza lo mismo que hace que no sabemos a cuanto tiempo de crédito se está trabajando con los clientes, esto es muy grave en una empresa porque si no contamos con liquidez en nuestra empresa no podemos hacer pagos o tener efectivo en nuestra cuenta corriente, lo mejor es urgente revisar y aplicar políticas que permitan que se realice a que tiempo de crédito se le está dando al cliente, por consiguiente analizar las políticas que se vayan a aplicar para que todo marche mejor.

3. Corporación Petrolera SAC, cuenta con pérdidas en el año 2012 lo que entendemos es que tal vez las decisiones que se han tomado no han sido las correctas, las cuentas por cobrar han aumentado a comparación con el año 2011 en este caso las áreas correspondientes no analizaron y siguieron dando crédito sin saber que los clientes ya venían arrastrando cuentas por cancelar

sin cumplir, la empresa se ve en la búsqueda de adquirir nuevos financiamiento para poder cubrir este déficit que se muestra.

Título

Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el período 2012.

Autor (es):

Milagros del Pilar Carrasco Odar

Carla del Milagro Farro Espino

Universidad

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo

Título

Tesis para obtener el título profesional de contador público

Año

2014

Lugar

Chiclayo-Perú

Objetivos

Conocer el proceso del control interno de las cuentas por cobrar de la Empresa de Transportes y Servicios Vanina E.I.R.L., en el periodo 2012.

Evaluar el componente de ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo a las cuentas por cobrar de la Empresa de Transportes y Servicios Vanina E.I.R.L., en el periodo 2012.

Presentar una propuesta de mejora del control interno a las cuentas por cobrar de la Empresa de Transportes y Servicios Vanina E.I.R.L., ubicada en la ciudad de Chiclayo.

Conclusiones

1. Servicios Vanina E.I.R.L en esta empresa el control interno no se está aplicando de manera correcta en las diferentes áreas tales como en las cuentas por cobrar debito a que las políticas establecidas solo están mencionadas pero no se cumplen lo que conlleva a que no se estén cumpliendo con los objetivos y que sus estados financieros la información no sea real.
2. Servicios Vanina E.I.R.L se debería de revisar área por área para saber qué área no está cumpliendo con el control interno que se tendría de aplicar y mejorar los resultados.
3. Servicios Vanina E.I.R.L en sus resultados financieros no refleja la información real de la empresa debido a que no estaría cumpliendo con las políticas, estrategias en cada área y tendríamos como resultado otra información que no es real a lo que muestra la empresa.

3.1.2. Tesis Internacionales

Título

Análisis e interpretación a los estados financieros de la cooperativa de taxis la pradera de la ciudad de Loja en los periodos 2006 – 2007.

Autor

Maritza Yomara Zhanay Baculima

Universidad

Universidad Nacional de Loja

Titulo

Tesis previa a optar el Grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.
Contador Público Auditor.

Año

2013

Lugar

Loja - Ecuador

Objetivos:

El objetivo general del análisis financiero es informar sobre la situación financiera a una fecha determinada y sobre los resultados alcanzados en un ejercicio económico sin embargo los objetivos particulares que se persiguen con el análisis se difieren según los requerimientos específicos de los usuarios.

Conclusiones

1. La Cooperativa de Taxis “La Pradera” de la Ciudad de Loja esta empresa no ha mostrado la información financiera con respecto a los créditos a corto y largo plazo en un periodo debido a que cuando se mostró los estados financieros dicha empresa no presento el detalle en las notas a los estados financieros
2. La empresa muestra en los estados financieros solvencia debido a que no se tomó buenas decisiones las mismas que están afectando en sus compromisos económicos, hay que tener en claro que cada decisión que se tome sea para mejora y que contribuya al crecimiento de la empresa.
3. En la empresa la Pradera, visualizamos que los estados financieros no están aplicando las normas internacionales de contabilidad, las mismas que dicha información se tendría que rectificar.

Los Objetivos planteados se lograron al obtener los resultados del Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de los años 2006-2007 mediante la utilización de Índices y Razones que permitieron medir la liquidez, solvencia, eficiencia y eficacia financiera de la entidad.

3.2 Bases Teóricas

3.2.1 Control Interno

Según Estupinàn (2013), sistema de control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- a) Seguridad y eficacia de las operaciones.
- b) Suficiente y confiable información financiera.
- c) Desempeño de las leyes y regulaciones aplicables.

Esto significa lo importante que es aplicar el control interno en una empresa, esto permite que las decisiones, la información que se muestre sean reales, el control interno nos permite adaptarnos mejores políticas estrategias y que tengamos un mejor resultado en conclusión aplicar control interno a nuestra empresa es tener todas nuestra áreas mejores controladas y también evitamos que las funciones se estén realizando en vano, es mejor tener todo controlado para mejora de la empresa.

Según Yarasca (2012), Es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la Administración y otro personal de la administración y otro personal de la entidad, Diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de Objetivos.

Esto significa que el control interno es un proceso tanto administrativo como personal el que conlleva a que se realicen los objetivos de la empresa los mismos

que también permite que la empresa sigan en marcha y cumpla con sus objetivos a corto o largo plazo, si aplicamos control interno en nuestra empresa evitamos fraudes, robos e información errónea.

Objetivos del sistema de control interno:

- a) Advertir estafas.
- b) Descubrir robos y malversaciones.
- c) Obtener información administrativa, contable y financiera confiable y oportuna.
- d) Localizar errores administrativos, contables y financieros.
- e) Proteger y salvaguardar los bienes, valores, propiedades y demás activos de la empresa.
- f) Promover la eficiencia del personal.
- g) Detectar desperdicios de material innecesario de material, tiempo, etc.

Principios del sistema de control interno:

- a) Separación de funciones de operación, custodia y registro.
- b) Duplicidad de personas en cada operación; es decir, en cada operación de la empresa, cuando menos debe intervenir 02 personas.
- c) Ninguna persona debe tener acceso a los registros contables que controla su actividad.
- d) El trabajo de los empleados será de complemento y no de revisión.
- e) La función de registros de operaciones será exclusiva del departamento de contabilidad.

Importancia del sistema de control interno:

- a) Permite producir información administrativa y financiera oportuna, correcta y confiable, como apoyo a la administración en el proceso de toma de decisiones y la rendición de cuentas de la gestión de cada responsable de las operaciones,

aplicando control interno en la empresa OSTIM SA nuestra información sería más real debido a que las políticas se están trabajando con control interno.

- b) La complejidad de las grandes compañías en su estructura organizacional hace difícil controlar cada una de las áreas de gestión, por lo que se hace imprescindible el delegar funciones y conservar un adecuado ambiente de control, dificultando, en la empresa OSTIM SA en nuestras áreas aplicando control interno se estaría delegando funciones claras y precisas a cada área para que así no se interprete información con errores.

Según Aguirre, (2006), Son los controles métodos establecidos para garantizar la protección de los activos y la viabilidad y validez de los registros contables.

Esto significa que los controles que se van a aplicar a cada área deberían estar en su totalidad aplicados para poder mostrar la información contable la misma que se verá reflejada en los estados financieros y en base a ello se podrá tomar mejores resultados, análisis de las cuentas, información real de los inventarios y de todas las cuentas reflejadas en los estados financieros.

Control interno financiero

Según Álvarez, (2007). El control interno financiero comprende en un sentido amplio, el plan de organización y los métodos, procedimientos y registro que tiene relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de información financiera, principalmente, de autorización y aprobación, segregación de funciones, entre las operaciones de registro e información contable, incluye también el soporte documentario, las conciliaciones bancarias, y todos los registros contables harán que se muestre información real de la empresa, este control también evita y previene el fraude financiero ya que la empresa muestra su endeudamiento financiero a corto o largo plazo y lo que también le permite saber en cuanto tiempo tendrá que pagar la deuda que tenga.

Control presupuestal

Para Álvarez (2007), El control presupuestario es una herramienta técnica en la que se apoya el control de gestión, basado en la administración por objetivos de los programas.

Como uno de los objetivos prioritarios de las entidades, es alcanzar determinado Rendimiento de la eficacia de la ejecución del presupuesto, especialmente cuando se trata de la ejecución de los ingresos en relación con las desviaciones que se puedan presentar y se puede controlar recurriendo al control presupuestario.

El control interno presupuestario tiene por finalidad preservar la aplicación correcta y eficiente de los recursos financieros estimados, conservando el equilibrio presupuestario, con este control nos permite saber presupuesto que tengamos en un trimestre o también en un periodo para saber si tenemos o contamos presupuesto en nuestra empresa o si no que tengamos que recurrir a un banco, pero esto todo antes ya analizado

Control interno gerencial

Comprende un sentido amplio el plan de organización, política, procedimiento y Prácticas utilizadas para administrar las operaciones en una entidad o programa y asegurar el cumplimiento de las metas establecidas, este control está más aplicado al área administrativa gerencial, el gerente juega un papel muy importante en este control debido a la información que revise y que analice para las futuras decisiones que tenga que tomar para mejora de la empresa.

Control operativo

Es un proceso ejecutado por la junta directiva; la administración y todo el personal de la entidad; diseñada para proporcionar una seguridad razonable, mirando el cumplimiento de los objetivos de la empresa, el personal es muy importante en este control porque sabrá que funciones tiene que desarrollar en la empresa.

Objetivos del control operativo

La fijación de objetivos se desarrolla la elaboración de controles necesarios para las actividades de gestión y dirección dentro del sistema operativo de la empresa, los cuales coinciden principalmente en la contabilidad como instrumento en la toma de decisiones. Por lo que el objetivo primordial de un sistema de control interno es el alcance de la fiabilidad de la información. De manera general se pueden identificar los siguientes objetivos de control en el proceso de transacciones que serán aplicables a todos los sistemas de organización empresarial:

- a) Autorización de las transacciones.
- b) Adecuado registro, clasificación e imputación del periodo contables de las transacciones.
- c) Verificación de los sistemas.
- d) Obtención de la información exacta y fiable.
- e) Adecuada segregación de funciones.
- f) Salvaguarda y custodia físico de activos y registros
- g) Cumplimiento de acuerdo a las normas establecidas por la entidad.

En conclusión el control interno ayuda a que la empresa aplique mejores sus políticas, estrategias las mismas que si están bien establecidas hará que la empresa cumpla con sus objetivos y le permita organizarse de la mejor manera, para que dicha información se vea reflejada en los estados financieros y las decisiones que se tomen sean las más confiables para la empresa que busca seguir creciendo y ser competitiva cada día.

3.1.3. Cobranza Dudosa

Políticas de cuentas por cobrar

Coopers y Lybrand (2002) consideran “las políticas como criterios que posee la administración y que son la base para el establecimiento del control”, se entienden como políticas, los criterios generales que tienen por objeto orientar las acciones que se llevarán a cabo para el cumplimiento de objetivos específicos.

Las políticas de las cuentas por cobrar dudosa las fija cada entidad esto porque se hace referente al tiempo de crédito que se le dé a un cliente, siempre tenemos que saber a cuanto tiempo de crédito se le está dando a un cliente porque en base a esta cobranza nosotros también vamos a saber a cuánto tiempo le vamos a pagar a nuestros proveedores, estas políticas deben estar fijadas y sobre todo cumplirse en la empresa. A continuación se explican cada una de ellas.

Administración de cuentas por cobrar

La administración de las cuentas por cobrar se inicia con la decisión de si se debe o no conceder crédito. Al determinar una política óptima de crédito que se ajuste a las necesidades de la empresa, los administradores deben considerar diversas variables controlables que pueden utilizar para alterar el nivel de las cuentas por cobrar, entre ellas, los procedimientos de crédito y cobranza.

Se debe saber en nuestra cartera de clientes la clasificación a que clientes le damos créditos, para poder estar coordinando y hacerle seguimiento del tiempo en que tengan que pagar la deuda que mantienen con nuestra empresa y así llevar una mejor información y que nuestro cliente este informado.

Puede entonces aplicar dos políticas de cuentas por cobrar muy comunes, que son:

- Venta al crédito a “n” cantidad de días. Esta política concede al cliente “n” días como máximo para pagar sus obligaciones. Cada empresa es libre de establecer el plazo de crédito que más le convenga.
- Descuento por pronto pago. Esta política concede un porcentaje de descuento sobre el monto total de la venta, al cliente que cancele sus obligaciones en un plazo menor de días.

Podemos decir que las cuentas por cobrar es otorgar crédito a nuestro cliente que tiene buena información crediticia, porque cuanto nosotros estamos dando crédito a nuestro clientes estamos provocando riesgos, ya que no sabemos que pueda suceder en el transcurso del tiempo, para evitar dicha obligación es analizar también cuanto crédito le estamos otorgando, saber en cuanto tiempo nos cancelara, o también emitir una letra de cambio o tal vez que tenga un aval el cual se comprometa a cancelar la deuda.

Las ventas al crédito presentan beneficios pero también provocan riesgos, por ello, se debe considerar la aplicación de una política efectiva de la administración del crédito. La eficacia de las políticas de crédito de una compañía puede ejercer un impacto significativo en su desempeño general, y para que una compañía esté en condiciones de otorgar crédito a sus clientes debe: establecer políticas de crédito y cobranza, y evaluar a cada solicitante de crédito en particular, aplicando esta política se estaría teniendo control de a quienes se le da crédito para que cumplan con el respectivo pago.

El establecimiento de una política óptima de crédito exige que la empresa examine y trate de medir los costos y los rendimientos marginales asociados con distintas políticas. Por ejemplo, una extensión de crédito posiblemente estimule las ventas y genere aumentos en las utilidades (suponiendo que se mantienen constantes otros factores como precios, costos de producción y otros gastos); pero, también puede aumentar los niveles de inventarios; y el control de nuevas cuentas de crédito y cobranza también tienen como resultado costos adicionales, estos costos adicionales serían lo que se estaría generando de realizar cobranzas por las cuentas por cobrar

que tendríamos con nuestro deudor. Si bien es cierto es mejor prever a quien se le otorga crédito porque una vez entregada la mercadería ya no tendríamos opción de recién analizar si la empresa a quien otorgamos el crédito estaba historialmente al día con sus pagos o si estaba cumpliendo con sus cuentas por cancelar, también podemos evitar estos casos realizando llamadas a otras empresa para colaborar si es verdad, en la empresa OSTIM SA nos faltó que apliquemos controles para prever este incidente que afecto mucho en los resultados y en los objetivos de la empresa.

Analizar nuestras políticas de cuentas por cobrar es de mucha importancia porque nos daremos cuenta de que en cuanto tiempo nuestra empresa tendrá liquidez y de una manera a otra es mejor dar crédito a corto plazo que a largo plazo porque nos permitirá saber en cuanto tiempo tendré que invertir más en otra mercadería.

Los procedimientos de cobranza son los métodos que una compañía utiliza para intentar el cobro de cuentas vencidas. Los métodos de uso más común son: envío de cartas, llamadas telefónicas, empleo de agencias de cobro, y acciones legales.

A medida que los negocios crecen se vuelven más complicados y exigentes, así también la gestión del crédito; y si la gerencia no administra bien las cuentas por cobrar y el crédito, los deudores pueden llegar a controlar el futuro de una empresa, pero esto siempre y cuando nosotros como empresa lo permitamos, porque si ya contamos con políticas o estrategias estas son para que se cumplan.

La política de cobranza

Para **Gitman (2003)**, "son los procedimientos que la empresa emplea para realizar la cobranza de las cuentas por cobrar cuando las mismas llegan a su vencimiento".

De la misma manera, **Levy (2009)**, plantea que se refieren a "los procedimientos que la empresa sigue con la finalidad de recuperar la cartera vigente y vencida". Es fundamental diseñarlas considerando las condiciones del mercado, la competencia, el tipo de clientes que posee la organización, así como sus objetivos y políticas.

Según estos autores nos dan a entender que es necesario saber cuál es el plazo de vencimiento de las cuentas por cobrar la misma que nos permitirá programar para realizar la cobranza respectiva al deudor ya que también se debe hacer seguimiento en la fecha de vencimiento de la factura emitida.

Aspectos tributarios y contables

Según Espinoza (2005); Frecuentemente las empresas tratan de reducir las cantidades de cuentas y documentos incobrables mediante acciones tendientes a efectivizar el cobro, sin embargo muchas de estas acciones no siempre logran los propósitos deseados, tomándose estas acreencias en incobrables, y recomendando el riesgo de la pérdida como gasto.

En este párrafo el autor nos indica que las empresas hacen lo posible para reducir sus cuentas incobrables haciendo efectivo el cobro y en caso de no lograr el cometido tributariamente estas acreencias pasan a ser incobrables y en riesgo de la pérdida se convierte en gasto.

Definición de provisión para cuentas de cobranza dudosa

Las provisiones se pueden clasificar como pérdidas no realizadas, posibles obligaciones u obligaciones contraídas.

Adicionalmente, para presentar la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la “provisión para cuentas de cobranza dudosa”, que consiste en reconocer como “gasto del periodo” la evidencia de incobrables de ciertas partidas por cobrar. De esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrara en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa.

Tratamiento Contable

De acuerdo con la NIC 39 instrumentos financieros: Reconocimiento y medición, las cuentas por cobrar son catalogadas como “activos financieros” y se encuentran dentro

de la categoría de préstamos y partidas por cobrar producidas por la propia empresa, es decir, se trata de un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero por parte de otra empresa.

En cuanto a su reconocimiento y valuación de la NIC antes mencionada establece en su párrafo 109 nos indica que la empresa debe evaluar al cierre de cada periodo si alguno o un grupo de ellos (activos financieros) han deteriorado su valor. Entendiéndose que, se ha producido un deterioro cuando el valor en libros del activo financiero es mayor a su importe recuperable, en estas circunstancias se procede a reconocer al activo por su valor recuperable.

Tratamiento Tributario

De acuerdo al inciso i) del artículo 37° de la ley del impuesto a la Renta podrá deducirse como gasto a aquellas provisiones que califiquen como de cobranza dudosa siempre que se cumpla de manera concurrente con las condiciones que pasamos a detallar a continuación:

- a) El contribuyente deberá verificar el carácter de deuda incobrable en el momento que se efectúa la provisión contable.

En este caso, el que se encarga de provisionar las cuentas por cobrar es el acreedor con relación a un deudor respecto del cual se tenga certeza que atraviesa dificultades financieras que se haga predecible el riesgo de incobrabilidad, esto puede ser demostrado por ejemplo con la declaración de insolvencia del deudor o mediante el análisis periódico de los créditos concedidos.

- b) La deuda provisionada como incobrable debe provenir de deudores que atraviesan dificultades financieras, esto se verifica mediante un análisis y revisión de la antigüedad que tiene la cuenta o mediante las acciones que se hayan ejercitado para el cobro de la misma, como puede ser el haber cursado cartas notariales, títulos valores protestados, inicio de procedimientos judiciales

o que hayan transcurrido más de 12 meses desde la fecha de vencimiento de la acreencia sin que esta haya sido cancelada.

- c) La provisión deberá estar reflejada en los estados financieros los mismos que se encuentran plasmados en el libro de inventarios y balances. Dejando identificado y puntualizadas las cuentas provisionadas para poder establecer el origen de cada cuenta por cobrar.
- d) En cuanto al momento de la provisión debe tener relación con la parte o el total de la deuda que se considere de cobranza dudosa, esto último podrá acreditarse con las actividades de control y registro contable realizadas por el acreedor.

3.2.2. Utilidad en los Estados financieros

Según Coello (2015); Los estados financieros tienen como principal objetivo dar a conocer la situación económica y financiera además de los cambios que experimenta una respectiva empresa en una misma fecha o durante un periodo determinado.

Adicionalmente a lo que el autor nos indica es muy importante que los estados financieros nos brinden información sobre el patrimonio del emisor a una fecha, su evolución económica y financiera en el periodo en el que se encuentran, para, de esta forma, facilitar la toma de decisiones económicas por parte de la gerencia. Además los estados financieros deben permitir al usuario calcular la capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos.

Características

Las características elementales que se le atribuye a la información financiera son la utilidad y la confiabilidad. Además, se debe tener en cuenta la

confiabilidad y la comparabilidad. Este conjunto de características deben hacer de los informes financieros una fuente fidedigna, eficaz y didáctica.

- a. Utilidad: Es necesario acondicionar los informes financieros para el propósito de los usuarios, ya sean internos como los accionistas, los inversionistas, los trabajadores, o externos como proveedores, acreedores, el Gobierno o la sociedad.
- b. Confiabilidad: La información no debe tener errores materiales, debe ser prudente para que, de esta manera, pueda dar confianza al usuario que la utiliza.
- c. Comprensibilidad: La información debe ser de fácil comprensión para todos los usuarios, y deberá contener términos precisos y notas aclaratorias.
- d. Comparabilidad: La información se debe presentar de acuerdo con las normas y políticas contables, y a su vez, debe permitir la fácil comparación con periodos anteriores.
- e. Orden y sistematismo: Los estados financieros deben estar regidos por las normas contables y deben seguir un método ordenado en relación a sus cuentas.

Según Hirache (2010); Los estados financieros de las personas jurídicas organizadas de acuerdo a la Ley General de Sociedades (Ley N° 26887) deberán ser elaborados y presentados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, según lo dispone el artículo 223º de la mencionada Ley, entendiéndose como tal a las Normas Internacionales de Contabilidad¹, oficializadas mediante el Consejo Normativo de Contabilidad.

Según el autor nos da a conocer que los estados financieros deben ser elaborados utilizando principios y procedimientos uniformes, de tal manera que se pueda analizar apropiadamente la situación financiera y los resultados obtenidos por la empresa,

permitiendo la comparación de dicha información y sobre todo para que los inversionistas puedan tomar una buena decisión.

Conjunto de Estados Financieros

Un conjunto de Estados Financieros comprende:

- Balance General.
- Estado de desempeño, resultados o de ganancias y pérdidas o Estado de Gestión. - Estado de cambios en el patrimonio neto.
- Estado de cambios en la posición financiera (presentado como un estado de flujo de efectivo o un cuadro de flujo de fondos).
- Notas a los estados financieros, anexos.

Los estados financieros están constituidos por:

a) Información Financiera

- Balance General.
- Estado de Gestión o Resultados, o de Ganancias y Pérdidas.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Notas y Anexos explicativos que forman parte integrante de los Estados Financieros.
- Análisis de la estructura y evolución de los estados e indicadores financieros.

b) Información Presupuestaria

- Marco Legal del Presupuesto de Ingresos y Egresos.
- Clasificación Económica y Ejecución del Presupuesto de Ingresos y Gastos.

c) Información referente a las Inversiones

- Marco Legal y Ejecución del Presupuesto de Inversiones.
- Metas de inversiones ejecutadas y programadas.
- Programas especiales de desarrollo y análisis de inversiones.
- Metas físicas y financieras

CAPÍTULO IV. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Método

El equipo de investigación ha optado por aplicar el método deductivo, ya que nuestra variable dependiente e independiente no va a variar.

Según Feuer Towne y Shavelson (2002) Debido a que analizan las relaciones entre una o más variables independientes y una o más dependientes, así como los efectos causales de las primeras sobre las segundas, son estudios explicativos (que obviamente determinan correlaciones). Se trata de diseños que se fundamentan en el enfoque cuantitativo y en el paradigma deductivo. Se basan en hipótesis preestablecidas, miden variables y su aplicación debe sujetarse al diseño preconcebido; al desarrollarse, el investigador está centrado en la validez, el rigor y el control de la situación de investigación. Asimismo, el análisis estadístico resulta fundamental para lograr los objetivos de conocimiento.

4.2. Tipo De Investigación

El equipo de investigación ha optado por presentar una investigación aplicada o básica, ya que su objetivo es la generación de conocimiento con aplicación directa al problema.

Según Hernandez (2010) Una de las principales cualidades que debe tener un investigador es la curiosidad, aunque también necesita cultivar la observación, con la finalidad de que sea capaz de detectar ideas que lo motiven a investigar sobre las mismas. Ya sea en una investigación básica o aplicada, un buen trabajo es aquel en el cual el equipo especialista ha puesto todo su empeño en la búsqueda de conocimiento o soluciones, manteniendo siempre la objetividad y la mente abierta para tomar las decisiones adecuadas.

Según el autor nos indica que en general para poder hacer una buena investigación, tenemos que recurrir a diferentes fuentes de información fidedignas y destacar ideas

que nos animen y motiven a seguir investigando; para así adquirir conocimientos y buscar soluciones en el caso que se requiera.

4.3. Nivel De Investigación

El nivel de investigación realizado es descriptivo.

Correlacional, entre nuestras variables evaluación de las cuentas de cobranza dudosa y su influencia en la utilidad de los estados financieros de la empresa Ostim S.A. durante el periodo 2014-2015.

Según Hernández (2010) Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas.

El autor nos explica que el método descriptivo sirve para medir o recolectar información ya sea de manera independiente o global y que entre sus objetivos no es buscar relación entre las variables dependientes e independientes.

4.4. Alcance De La Investigación

Nuestro equipo de investigación tomó la decisión de elegir el diseño cuantitativo para la realización de nuestro proyecto, ya que vamos a recolectar datos que nos ayudaran a medir resultados.

Según Hernández (2010) En el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza su o sus diseños para analizar la certeza de las hipótesis formuladas en un contexto en particular o para aportar evidencia respecto de los lineamientos de la investigación (si es que no se tienen hipótesis). Sugerimos a quien se inicia dentro de la investigación

comenzar con estudios que se basen en un solo diseño y, posteriormente, desarrollar indagaciones que impliquen más de un diseño, si es que la situación de investigación así lo requiere. Utilizar más de un diseño eleva considerablemente los costos de la investigación.

Según el autor nos explica que para realizar un proyecto tenemos que recolectar información, indagar y obtener datos que nos ayuden a medir resultados, y que para comenzar una investigación debemos iniciar con estudios que se basen en un solo diseño y que posteriormente se pueden utilizar más un diseño para que la investigación sea más completa y enriquecer el contenido.

TABLA N° 1 – CUADRO DEL ENFOQUE/ ALCANCE

| VARIABLE | ENFOQUE/ALCANCE |
|--|-----------------|
| Independiente | Cuantitativo |
| Evaluación de las cuentas de cobranza dudosa | |
| Dependiente | Cuantitativo |
| Utilidad de los estados financieros | |

Fuente: Propia.

4.5. Tipo De Diseño

El tipo de diseño que se va a utilizar en nuestra investigación es no experimental porque aquí las variables no pueden ser manipuladas ni modificadas.

Según Hernández (2010) En la investigación no experimental las variables independientes ocurren y no es posible manipularlas, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir sobre ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus

efectos. La investigación no experimental es una parte de varios estudios cuantitativos, como las encuestas de opinión.

Según el autor nos menciona que en la investigación no experimental las variables no pueden ser manipuladas ni modificadas porque ya sucedieron y que esta investigación es parte de diversos estudios cuantitativos.

4.6 POBLACIÓN

En epidemiología una población es un conjunto de sujetos o individuos con determinadas características demográficas, de la que se obtiene la muestra o participantes.

Nuestra empresa actualmente tiene más de 30 años transcurridos en los que hemos brindado lo mejor de nosotros con un gran esfuerzo por dar a nuestros clientes la calidad que ellos merecen. Por lo tanto nos sentimos orgullosos de satisfacer sus requerimientos.

Estos logros han sido posibles gracias a la buena labor de nuestros colaboradores, a su empeño, a su valor, a su capacidad de trabajo y su gran honestidad.

Hoy como siempre, seguiremos aportando para el desarrollo de nuestro mercado, acorde a los cambios y a las nuevas exigencias que plantea el siglo XXI.

Para ello desarrollamos la FILOSOFÍA OSTIM, sintetizada en nuestro lema: “Poder en su motor”, en la que la calidad de nuestro servicio, la cultura de la confianza y los precios justos, son nuestra bandera. Finalmente agradecemos a nuestros clientes, proveedores, colaboradores y amigos que han contribuido al engrandecimiento de OSTIM.

ORGANIGRAMA OSTIM SA

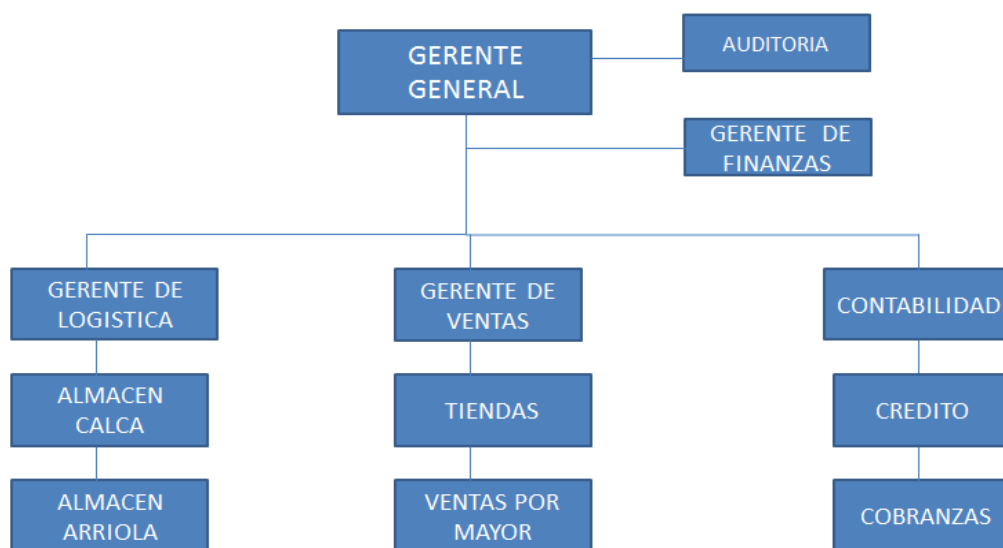


Tabla N° 2 - Número de trabajadores en el periodo 2015 y 2016

| Periodo | Número de Trabajadores |
|---------|------------------------|
| 2014 | 12 |
| 2015 | 15 |

Fuente: Empresa Ostim S.A.

Sin embargo en nuestra población solo interactúa el área de Contabilidad, que básicamente está conformado por créditos y cobranzas.

Según Hernández (2010) No siempre, pero en la mayoría de las situaciones sí realizamos el estudio en una muestra. Sólo cuando queremos realizar un censo debemos incluir en el estudio a todos los casos (personas, animales, plantas, objetos) del universo o la población. Por ejemplo, los estudios motivacionales en empresas suelen abarcar a todos sus empleados para evitar que los excluidos piensen que su opinión no se toma en cuenta. Las muestras se utilizan por economía de tiempo y recursos.

Según el autor nos indica que en caso de realizarse un censo se debe incluir a toda la población para que los empleados no se sientan excluidos y que puedan dar su punto de vista, pero que a veces solo se trabaja con muestras para ahorrar en recursos y tiempo.

4.7 Muestra

El tipo de muestreo que hemos aplicado es el no probabilístico, porque nosotros ya tenemos identificadas a las personas que vamos a entrevistar para que nos brinden información sobre el área en investigación.

Según Hernández (2010) Hasta este momento hemos visto que se debe definir cuál será la unidad de análisis y cuáles son las características de la población. En este inciso hablaremos de la muestra, o mejor dicho de los tipos de muestra, con la finalidad de poder elegir la más conveniente para un estudio.

Según el autor nos indica que tenemos que definir la unidad de análisis ya sea una población o una muestra de ella para así poder realizar un estudio concreto y obtener resultados reales.

Desde mi punto de vista muy pocas veces se realizan estudios con toda la población (a excepción de que se realice un censo), por ello se toma una muestra y se trata de que este pequeño grupo que se toma de la población sea un reflejo fiel del total de la población.

Tabla N° 01 Marco muestral

| EMPRESA OSTIM S.A. | | |
|---|----|------|
| Jefatura | N° | % |
| Alta Dirección Crédito y Cobranzas Contabilidad | 4 | 40% |
| Crédito y Cobranzas Contabilidad | 6 | 60% |
| Total | 10 | 100% |

Fuente: Empresa Ostim S.A.
Elaboración Propia

Instrumentos

Instrumento 1: Documentación sobre el tema de Cobranza dudosa.

Instrumento 2: Entrevista a profundidad. Dirigido a los jefes de área Contabilidad y Crédito y Cobranza.

Entrevistas: Orientada a establecer contacto directo con las personas que son fuente de información, la cual será más espontánea y abierta.

El primero aplicado dentro de las Universidad para conocer como los profesores especialistas conciben las pequeñas empresas desde el punto de vista

administrativo y el segundo aplicado sobre los profesionales, entre los jefes y asistente.

Observación: Es verdadera debido a que la información es directa y confiable. Nos permitirá describir; registrar y analizar el comportamiento de cada uno de los personales de la empresa.

Cuestionarios: se aplicará una serie de preguntas estructuradas a los gerentes y al personal involucrado.

Análisis de Documentos: Se analizara material impreso para una investigación de calidad, con el propósito de complementar datos

La presente investigación se realizará ejecutando el siguiente procedimiento:

- Análisis y selección de los establecimientos comerciales, de acuerdo a los criterios de exclusión señalados.
- Carta de presentación a la empresa, solicitando una entrevista a los jefes y asistentes del área en cuestión.
- Llamada telefónica, asegurando la cita.
- Entrevista con la persona encargada.
- Creación de una base de datos.
- Almacenamiento de la información recabada en la entrevista en la base de datos.
- Análisis de la información recabada.

Procedimiento

Se realizará el siguiente procedimiento:

1. Toda entrevista será grabada para posteriormente revisar los datos percibidos.
2. La entrevista será escrita en MS Word 2010.
3. Encuestas
4. Se tomará fotos, copias de documentos (sí se permite)

5. Se analizará la entrevista, exponiendo lo más importantes
6. Se realiza el análisis de datos en MS Excel 2010, tabulación, gráficos, tablas.
7. Interpretación de la información
8. Conclusión de datos obtenidos

ENCUESTA A LA JEFATURA

Políticas de la empresa

1. ¿Según las políticas de la empresa considera usted que se debe brindar crédito a clientes que no cumplen con pagar?
☐ Si
☐ No
☐ A veces
2. ¿considera usted que en el área de créditos y cobranzas se siga dando crédito a clientes morosos?
☐ Si
☐ No
☐ A veces
3. ¿Cree usted que es favorable que se siga dando crédito a las empresas que incurren en el incumpliendo de los pagos?
☐ Si
☐ No
☐ A veces
4. ¿Cree usted que afecta la cobranza dudosa a la liquides de la empresa?
☐ Si
☐ No
☐ A veces

Contratación del Personal

5. ¿Considera que se hace una evaluación correcta sobre el perfil de los nuevos postulantes, en el área de contabilidad, Crédito y Cobranza?
☐ Si
☐ No
☐ A veces

6. ¿considera usted que se hace una correcta evaluación a los candidatos al puesto de trabajo?

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ A veces

7. ¿considera usted que se está haciendo una evaluación de la solvencia moral del nuevo personal?

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ A veces

Rotación del personal

8. ¿afecta la rotación del personal en la cobranza dudosa?

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ A veces

9. ¿está de acuerdo usted que la rotación del personal es porque no se cumplen las funciones de lo subordinados?

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ A veces

10. ¿está usted de acuerdo que la rotación del personal influye en la cobranza dudosa?

- ☐ Si
- ☐ No

- ☐ A veces

ENCUESTA A LOS EMPLEADOS

Políticas de la empresa

1. ¿Según las políticas de la empresa tiene usted conocimiento que se brinda crédito a clientes que no cumplen con pagar?
☐ Si
☐ No
☐ A veces
2. ¿Tiene usted conocimiento que en el área de créditos y cobranzas se sigue dando crédito a clientes morosos?
☐ Si
☐ No
☐ A veces
3. ¿Tiene usted conocimiento de que es favorable que se siga dando crédito a las empresas que incurren en el incumpliendo de los pagos?
☐ Si
☐ No
☐ A veces
4. ¿Tiene usted conocimiento de que la cobranza dudosa afecta a la liquides de la empresa?
☐ Si
☐ No
☐ A veces

Contratación del Personal

5. ¿Tiene usted conocimiento, que se hace una evaluación correcta sobre el perfil de los nuevos postulantes, en el área de contabilidad, Crédito y Cobranzas?
☐ Si
☐ No
☐ A veces

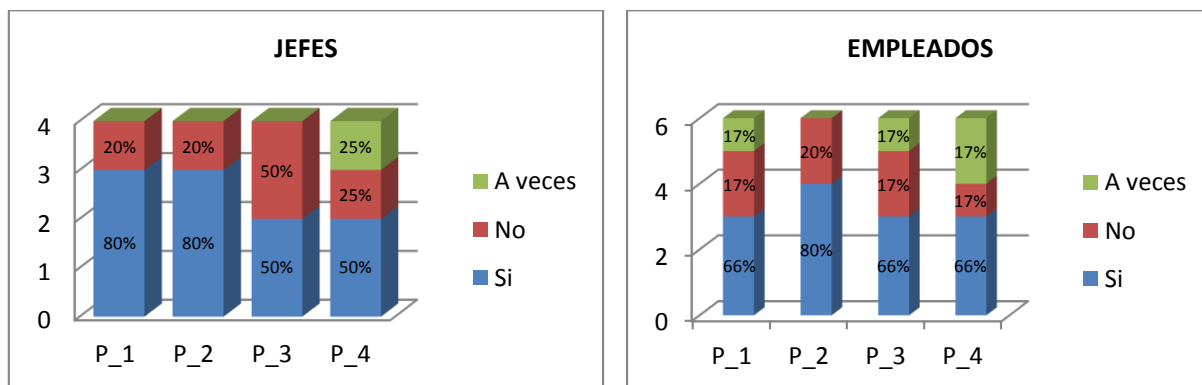
6. ¿Tiene usted conocimiento que se hace una correcta evaluación a los candidatos al puesto de trabajo?
- ☐ Si
 - ☐ No
 - ☐ A veces
7. ¿Está usted enterado de que se está haciendo una evaluación de la solvencia moral del nuevo personal?
- ☐ Si
 - ☐ No
 - ☐ A veces

Rotación del personal

8. ¿Tiene usted conocimiento de que la rotación del personal afecta en la cobranza dudosa?
- ☐ Si
 - ☐ No
 - ☐ A veces
9. ¿Tiene usted conocimiento, de que la rotación del personal es porque no se cumplen las funciones de lo subordinados?
- ☐ Si
 - ☐ No
 - ☐ A veces
10. ¿Tiene usted conocimiento que la rotación del personal influye en la cobranza dudosa?
- ☐ Si
 - ☐ No
 - ☐ A veces

CAPÍTULO V: RESULTADOS DE LA ENCUESTA

SOBRE POLÍTICAS DE LA EMPRESA



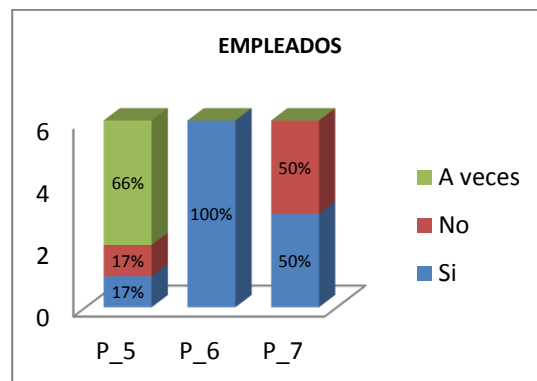
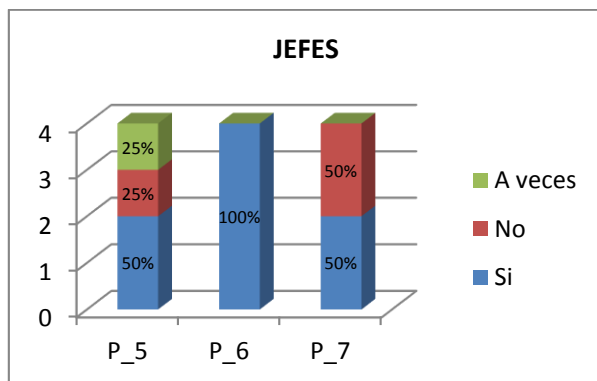
Interpretación:

A pesar de que existen clientes morosos, aun a si se les da crédito. La empresa tiene como negocio brindar sus productos a crédito, es por ello que reincide en el crédito.

Los empleados consideran que se les da crédito a las empresas deudoras, porque estas mantienen fuerte lazo de amistad con la gerencia.

Los empleados consideran que si afecta la liquidez en la empresa porque hace falta de dinero para los pagos básicos y para comprar insumos o algunos materiales de oficina o de planta. Además de otras reparaciones.

CONTRATACIÓN DEL PERSONAL



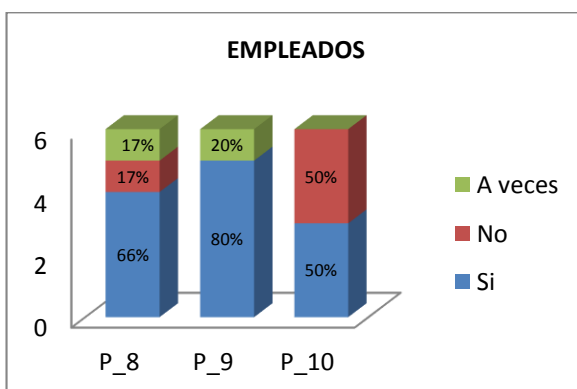
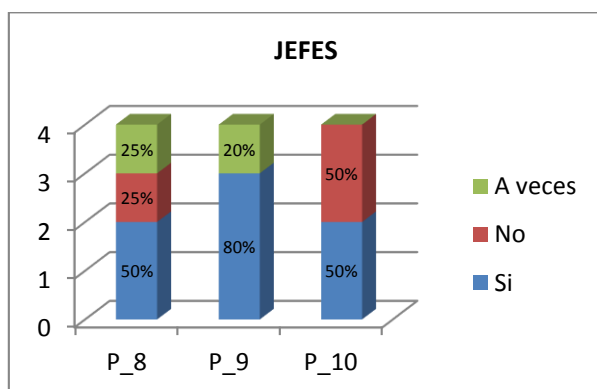
Interpretación:

Si se les evalúa pero aun así incurren en la cobranza tardía

El gerente general es quien evalúa, así como el de recursos humanos.

Los empleados no sabe con exactitud esta respuesta, solo algunos nos dijeron que Si y uno dijo que No

ROTACIÓN DEL PERSONAL



Interpretación:

La mayoría no sabe si esto afecta la cobranza dudosa a ciencia cierta, solo pueden conjeturar

Los empleados consideran que efectivamente el clima laboral afecta la rotación del personal.

Los empleados están de acuerdo que la política no está relacionada con la cobranza dudosa.

COBRANZA DUDOSA

Interpretación

En la empresa OSTIM S.A., existen clientes que cumplen con pagar de manera oportuna e inclusive de manera adelantada, otorgando un flujo de ingresos a quien les vende mercaderías o los provee de servicios. Luego se encuentran los clientes que pagan con regularidad sus obligaciones con los proveedores y sobre los cuales se les otorgan facilidades, inclusive algunas prorrogas luego del vencimiento pactado inicialmente para saldar deudas. Finalmente tenemos a los clientes que no cumplen con pagar y a los que pese a que se les requiera el pago no lo efectúan, siendo necesario iniciar distintas acciones para poder recuperar el monto de la deuda que éstos deben.

En sentido extenso podemos entender como deuda de cobranza dudosa a aquella respecto de la cual no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque éste se encuentra en una situación de falencia económica que le impide ejecutar cualquier tipo de pago de deudas, en perjuicio del acreedor.

Dentro de la definición de provisión para cuentas de cobranza dudosa JOSUÉ BERNAL y CRISTINA ESPINOZA señalan que las “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como “gasto del período” la evidencia de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrará en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa”¹

¹BERNAL ROJAS, Josué y ESPINOZA TORRES, Cristina. “Impuesto a la Renta: Aplicación Práctica-Tributaria y Contable 2006 – 2007. Instituto Pacífico. Pacífico Editores. Lima, 2007. Página 452.

Conclusión

1. Una adecuada evaluación del cliente reduce de manera significativa la utilidad de los estados financiero de la empresa Ostim S.A., debido a que no se incurre en los errores anteriores.

La administración influye de manera decisiva en las órdenes de crédito a las empresas morosas, lo que trae como consecuencia el aumento de la cartera morosa.

2. Se debe evaluar con mayor rigurosidad el estado financiero de las empresas para conocer su estado de solvencia, y/o estado moral y financiero a través de las entidades de riesgo.
3. El área de ventas y de cobranza deben tener mayor participación en el cruce de información, para determinar a qué empresa se les puede vender u otorgarles crédito.
4. Si estas áreas no trabajan de manera ordenada y en constante comunicación el índice de la cartera morosa no podrá reducirse.

Recomendación

1. Se debe respetar el manual de funciones y la línea de autoridad para no otorgarles créditos a las empresas que son de alto riesgo en cobranza.
2. El gerente general y su asesor deben ser más cautos a la hora de permitir el crédito basado en la amistad y la confianza. Vale decir, dejar que el área de contabilidad (los profesionales), evalúen los riesgos y determinen bajo un informe las razones de porque no se les puede brindar crédito a esas empresa.
3. Conocer mejor el estado moral y financiero de las empresas para ver si son solventes y nos puedan garantizar el pago de los productos dados al crédito.
4. Evitar que las cobranzas dudosas se conviertan en pérdidas y gastos no proyectados, afectando las utilidades de la empresa.
5. Contratar un experto en el área de créditos y cobranzas con años de experiencias que pueda reducir el índice de la cobranza dudosa.

Evaluar el perfil del personal de la empresa, en el área de contabilidad y ventas, revisar su estado moral (evitar que tengan denuncias, procesos por fraude, etc.), revisar su estado financiero en las centrales de riesgo

Bibliografía

- ✓ Fuentes de internet
- ✓ Trabajo de estudiantes
- ✓ Gestipolis
- ✓ Monografías
- ✓ Instituto pacifico
- ✓ Fuentes de la universidad de San Marcos

ANEXO

PRESUPUESTO

4.1 Cronograma de actividades

| ACTIVIDAD | TIEMPO | 2015 | | | | | | | |
|---|--------|------|---|------|---|------|---|------|--|
| | | Ago. | | Set. | | Oct. | | Nov. | |
| Planteamiento y Formulación del Problema | | X | | | | | | | |
| Problemas de investigación. Objetivos e Hipótesis. | | X | X | | | | | | |
| Justificación y Limitaciones | | | X | | | | | | |
| Antecedentes de la Investigación y Marco teórico | | | X | X | | | | | |
| Determinación de Variables, concepto y operacionalización | | | | X | | | | | |
| Determinación de población y muestro de investigación | | | | X | | | | | |
| Tipo, Método y diseño de investigación | | | | | X | | | | |
| Elaboración del instrumento de investigación | | | | | X | | | | |
| Sustentación del proyecto de tesis | | | | | X | | | | |
| Planteamiento y formulación del problema del informe de tesis | | | | | | X | | | |
| Problemas de investigación, objetivos e hipótesis | | | | | | X | | | |
| Justificación y limitaciones en el desarrollo d la tesis | | | | | | X | | | |
| Antecedentes y marco teórico | | | | | | | X | | |
| Tipo de investigación, método y diseño. Población y muestra | | | | | | | X | | |
| Aplicación del instrumento de investigación | | | | | | | | | |
| Análisis estadístico y discusión de resultados | | | | | | | | | |
| Recomendaciones, resumen y conclusiones | | | | | | | | | |
| Sustentación de la tesis | | | | | | | | | |

4.2 Presupuesto

| ACTIVIDADES | Costo en (S/.) |
|---|---------------------|
| RECURSOS HUMANOS | |
| Autores del proyecto | 100 |
| Asesoría | 100 |
| Analistas | 150 |
| Metodólogos | 150 |
| Dirección del Colegio | 50 |
| Estadísticos | 150 |
| RECURSOS MATERIALES | |
| Compra de libros y revistas | 150 |
| Documentación y material de oficina. | 70 |
| Fólder, CD, Hojas, Lapiceros, etc. | |
| Material de impresión de informes | 200 |
| Imprevistos | 150 |
| VIÁTICOS Y SERVICIOS | |
| Gastos de copias de información bibliográfica | 100 |
| Gastos de copias de instrumentos y archivos | 100 |
| Gastos de búsqueda en Internet y uso de PC | 160 |
| Búsqueda de documentación general sobre el tema | 50 |
| Visita a las entidades respectivas | 180 |
| Gastos de envío y línea telefónica, etc. | 80 |
| COSTOS ADMINISTRATIVOS | |
| 04 Ejemplar de tesis | 200 |
| 04 Empastado | 160 |
| Derecho de Sustentación | 700 |
| Derechos Administrativos | 1 200.00 |
| TOTAL | S/. 3,000.00 |